

## CONSELHO REGIONAL DE MEDICINA - PR

## Matriz de Gerenciamento de Riscos 7/2026

## 1. Informações Básicas

Número da Matriz de Alocação de Riscos

7/2026

Responsável pela Edição

INEZ GONCALVES MEIRELES

Data de Criação

22/05/2026 12:09

Status da Matriz de Alocação de Riscos

Concluído (Planejamento)

Objeto da Matriz de Riscos

Contratação de empresa especializada na administração, gerenciamento e fornecimento de cartões eletrônicos, operados em arranjo de pagamento aberto.

## 2. Histórico de Revisões

Nenhuma Revisão encontrada.

## 3. Riscos Identificados

Número	Risco	Causa do Risco	Fase	Alocado para	Nível do Risco (I x P)	Nº Item
R-01	Desvio de finalidade na utilização do benefício	Falha tecnológica ou omissão da contratada na parametrização e bloqueio de categorias econômicas incompatíveis (MCC/CNAE).	Gestão de Contrato	Administração	Alto	
Impactos						
1	Descaracterização da finalidade alimentar do benefício e descumprimento às normas do Programa de Alimentação do Trabalhador (PAT).					
Ações Preventivas						
P-01	Exigência de conformidade com o PAT e parametrização prévia do sistema via bloqueio por MCC e CNAE.			Responsáveis: ANA CRISTINA KOKOTT, MARILIA ROSA DA SILVA SCHREDERHOF		
Ações de Contingência						
C-01	Aplicação de multa compensatória de 10% sobre o montante da transação irregular.			Responsáveis: ANA CRISTINA KOKOTT, MARTIM AFONSO PALMA		
Número	Risco	Causa do Risco	Fase	Alocado para	Nível do Risco (I x P)	Nº Item
R-02	Dificuldade de utilização do benefício por falhas na rede de aceitação	Mesmo em arranjo aberto, podem ocorrer de estabelecimentos que não aceitam a modalidade ou ocorrerem recusas por parametrização incorreta.	Gestão de Contrato	Administração	Médio	
Impactos						
1	- Dificuldade de utilização do benefício pelos empregados; - Insatisfação dos beneficiários; - Comprometimento da efetividade da contratação; - Descumprimento contratual decorrente de falhas operacionais.					
Ações Preventivas						
P-01	- Exigência de: ampla aceitabilidade da solução em arranjo aberto; - Estabelecimento de SLA para tratamento de falhas; - Exigência de disponibilização de suporte técnico e canais de atendimento; - Monitoramento de ocorrências relacionadas à utilização do benefício;			Responsáveis: ANA CRISTINA KOKOTT, MARILIA ROSA DA SILVA SCHREDERHOF		
Ações de Contingência						
C-01	- Acionamento da contratada para correção imediata das falhas; - Disponibilização de atendimento aos beneficiários afetados; - Registro as ocorrências para fins de fiscalização; - Aplicação de sanções por descumprimento contratual;			Responsáveis: ANA CRISTINA KOKOTT, MARTIM AFONSO PALMA		
Número	Risco	Causa do Risco	Fase	Alocado para	Nível do Risco (I x P)	Nº Item
R-03	Empate massivo de licitantes na fase de lances, travando o andamento do certame.	Fixação da taxa de administração estimada em 0,00% e vedação legal a taxas negativas.	Seleção do Fornecedor	Administração	Alto	
Impactos						
1	A Administração que pode ter que pode suportar transtornos como múltiplos recursos e atrasos na contratação,.					
Ações Preventivas						
P-01	Inclusão de cláusula editalícia prevendo o sorteio eletrônico automatizado diretamente pela plataforma de compras.			Responsáveis: MARILIA ROSA DA SILVA SCHREDERHOF, BRUNO ROBERTO MICHNA, ANA		

Ações de Contingência						
C-01	Aplicação sequencial imediata dos critérios de desempate do art. 60 da Lei nº 14.133/2021 diretamente no sistema Compras.gov.br.	<b>Responsáveis:</b> MARILIA ROSA DA SILVA SCHREDERHOF, BRUNO ROBERTO MICHNA, ANA CRISTINA KOKOTT				

Número	Risco	Causa do Risco	Fase	Alocado para	Nível do Risco (I x P)	Nº Item
R-04	Atraso na disponibilização mensal dos créditos nas contas dos beneficiários	Falha no processamento eletrônico da operadora após o repasse financeiro antecipado realizado pela autarquia	Gestão de Contrato	Administração	Alto	

**Impactos**

1 Prejuízo direto à subsistência alimentar dos servidores e quebra das rotinas administrativas do CRM-PR

**Ações Preventivas**P-01 Manutenção do fluxo de repasse financeiro com antecedência mínima de 5 dias úteis por parte do CRM-PR. **Responsáveis:** ANA CRISTINA KOKOTT, GUILHERME JACQUES MARIN**Ações de Contingência**C-01 Aplicação de multa moratória diária de 0,5% calculada sobre o montante dos créditos retidos ou não disponibilizados. **Responsáveis:** ANA CRISTINA KOKOTT, MARTIM AFONSO PALMA

Número	Risco	Causa do Risco	Fase	Alocado para	Nível do Risco (I x P)	Nº Item
R-05	Vazamento ou exposição de dados pessoais dos servidores do CRM-PR sob custódia da operadora.	Fragilidade nos requisitos de segurança da informação, criptografia ou controle de acessos na interface web ou aplicativo móvel.	Gestão de Contrato	Administração	Alto	

**Impactos**

1 Sanções administrativas e judiciais baseadas na Lei Geral de Proteção de Dados (LGPD), além de danos à imagem institucional do Conselho.

**Ações Preventivas**P-01 Inclusão de cláusula exigindo o uso de meios eletrônicos com tecnologia de proteção e criptografia, reduzindo riscos de fraudes, extravios e uso indevido dos recursos e o e auditoria nas trilhas de acesso do sistema web. **Responsáveis:** ANA CRISTINA KOKOTT, MARILIA ROSA DA SILVA SCHREDERHOF**Ações de Contingência**C-01 Abertura de Processo Administrativo de Responsabilização (PAR), comunicação imediata à Agência Nacional de Proteção de Dados (ANPD) e acionamento judicial por perdas e danos. **Responsáveis:** ANA CRISTINA KOKOTT, MARTIM AFONSO PALMA

Número	Risco	Causa do Risco	Fase	Alocado para	Nível do Risco (I x P)	Nº Item
R-06	Interrupção abrupta dos serviços por falência ou desautorização regulatória da contratada	Instabilidade econômico-financeira da empresa contratada ou perda de sua licença perante o Banco Central do Brasil (BCB).	Gestão de Contrato	Administração	Médio	

**Impactos**

1 Paralisação total na concessão do benefício, gerando a necessidade de contratação emergencial e potenciais disputas judiciais.

**Ações Preventivas**P-01 Exigência rigorosa de habilitação econômico-financeira (índices \$>1\$ ou PL mínimo de 10%) e licenças do Banco Central. **Responsáveis:** ANA CRISTINA KOKOTT, MARILIA ROSA DA SILVA SCHREDERHOF**Ações de Contingência**C-01 Execução imediata da garantia contratual retida de 1% (R\$ 22.012,69) e abertura de processo para rescisão e sanção de impedimento. **Responsáveis:** ANA CRISTINA KOKOTT, MARTIM AFONSO PALMA**4. Acompanhamento das Ações de Tratamento de Riscos**

Nenhum acompanhamento incluído.

**5. Responsáveis / Assinantes**

Equipe de Planejamento

**MARILIA ROSA DA SILVA SCHREDERHOF**

Coordenadora do Departamento Comercial

**MARTIM AFONSO PALMA**

Departamento Jurídico

**Gestão de Contrato**

**ANA CRISTINA KOKOTT**

Coordenadora do Departamento de Recursos Humanos

**MARTIM AFONSO PALMA**

Departamento Jurídico

**GUILHERME JACQUES MARIN**

Assistente Especializado Financeiro